

2.7. Ограничение прав Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, допускается в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

2.8. Начисление и уплата процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банком не производится, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

СТАТЬЯ 3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Зачислять поступающие на Счет денежные средства, исполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проводить иные виды операций, предусмотренные для данного типа (вида) счета действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

3.1.2. Зачислять поступившие на Счет Клиента денежные средства не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

3.1.3. Исполнять распоряжения Клиента на перевод денежных средств не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Клиента, при условии достаточности средств на Счете для выполнения операции и оплаты услуг Банка в установленном порядке.

3.1.4. Осуществлять выдачу Клиенту наличных денежных средств со Счета не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующей заявки и при условии явки Клиента в Банк. Заявка на выдачу наличных денежных средств принимается при условии наличия достаточных средств на Счете Клиента. Выдача наличных денежных средств со Счета осуществляется в случае, если такая выдача предусмотрена действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России, при условии предъявления Клиентом надлежащим образом оформленного чека. Чековая книжка выдается на основании письменного заявления Клиента (по форме, установленной Банком) и должна быть возвращена Клиентом при расторжении настоящего Договора.

3.1.5. Принимать от Клиента денежную наличность для последующего зачисления на Счет в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

3.1.6. Выдавать выписки об операциях по Счету Клиента лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также лицам, действующим на основании доверенности с правом получения выписки. Выписки об операциях по Счету, выдаваемые Банком Клиенту в соответствии с настоящим пунктом, содержат всю необходимую информацию о документах, на основании которых производилось зачисление и списание средств со Счета, без приложения указанных документов. Выписки об операциях по Счету выдаются по письменному требованию Клиента не позднее операционного дня, следующего за днем поступления требования, а также ежегодно по состоянию на 01 января - не позднее первого рабочего дня января. Возражения по содержанию выписки об операциях по Счету принимаются Банком от Клиента в письменном виде в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты ее выдачи. При неполучении Банком от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными. Выписки об операциях по Счету Клиента предоставляются при условии явки Клиента или лиц, перечисленных в настоящем пункте, в Банк.

3.1.7. Банк обязуется сохранять в тайне информацию о счетах и вкладах Клиента, о сделках Клиента, осуществленных с участием Банка, а также информацию о Клиенте, предоставленную Клиентом Банку в соответствии с законодательством Российской Федерации, установленными банковскими правилами и требованиями Банка. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены самому Клиенту, его представителям и лицам, в отношении которых Клиент дал свое согласие Банку на предоставление таких сведений, а также аффилированным лицам Банка (в том числе Интеза Санпаоло С.п.А., его дочерним и зависимым обществам) и в случаях, прямо указанных законодательством Российской Федерации. Настоящим Клиент соглашается с тем, что Банк вправе, действуя обоснованно, предоставлять информацию о Клиенте и его операциях, составляющую банковскую тайну, третьим лицам, включая аффилированных лиц Банка (в том числе Интеза Санпаоло С.п.А., его дочерним и зависимым обществам), бюро кредитных историй (когда применимо), консультантам Банка, предоставляющим Банку и/или его

аффилированным лицам услуги на основании соответствующих договоров, содержащих обязательство этих лиц по соблюдению конфиденциальности полученной информации. Клиент дает согласие на обработку и хранение данных, предоставленных Банку в связи с заключением и исполнением настоящего Договора, в соответствии с законодательством Российской Федерации, установленными банковскими правилами и внутренними нормативными документами Банка.

3.1.8. Предоставлять по письменному запросу Клиента информацию об исполнении распоряжения Клиента на перечисление денежных средств со Счета в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты поступления запроса.

3.1.9. Исполнять оформленные на бумажном носителе распоряжения (далее – «Распоряжения») Клиента, подписанные только лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Лица, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати, признаются Сторонами лицами, надлежаще уполномоченными подписывать Распоряжения Клиента о совершении операций по Счету.

Стороны пришли к соглашению, что применяемая в Банке карточка с образцами подписей и оттиска печати содержит разделы «Лица Группы А» и «Лица Группы Б», в которых указываются лица, наделенные правом подписи документов, содержащих распоряжения Клиента. Если иное не установлено отдельным соглашением Сторон, то применяется следующий порядок подписания Распоряжений Клиента:

3.1.9.1. Если в разделе «Лица Группы А» приведены образцы подписей одного или нескольких лиц, при том, что раздел «Лица Группы Б» не содержит ни одного образца подписи, то Распоряжения Клиента подписываются любым лицом, чья подпись включена в раздел «Лица Группы А»;

3.1.9.2. Если в любом из разделов приведены образцы подписей одного или нескольких лиц, то Распоряжения Клиента подписываются любым сочетанием подписей одного лица, чья подпись включена в раздел «Лица Группы А», и одного лица, чья подпись включена в раздел «Лица Группы Б».

Указанные положения не исключают общие требования, предъявляемые к оформлению Распоряжений, установленные действующим законодательством.

Банк не несет ответственность за исполнение Распоряжений Клиента, подписанных лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати в случае, если их полномочия были прекращены либо изменены по каким-либо основаниям, но Банк не был об этом своевременно извещен надлежащим образом.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Распоряжаться денежными средствами на своем Счете в Банке в соответствии с правилами, установленными действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

3.2.2. Оплачивать услуги, оказываемые Банком, согласно тарифам Банка (далее – «Тарифы»), действующим на момент получения / оказания услуги.

3.2.3. Предоставлять все необходимые документы, в том числе документы-обоснования экономической целесообразности осуществляемой операции, и обеспечивать условия для выполнения Банком контрольных и иных функций, возложенных на него действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

3.2.4. Предоставлять дополнительные сведения по форме, установленной Банком, в целях исполнения требований и соблюдения процедур (в том числе применяемых на основании общепринятой международной практики), направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.2.5. В случаях ограничения прав Клиента на осуществление операций по Счету в результате действий уполномоченных государственных органов и/или должностных лиц или по иным законным основаниям – предпринимать все необходимые и достаточные меры для устранения таких ограничений.

3.2.6. Не осуществлять с использованием Счета какие-либо расчетные операции, связанные с производством, торговлей, транзитом, тестированием оружия¹ или запасных частей к нему, либо с финансированием такого производства или сделок.

¹ Под термином «оружие» понимаются все те устройства и средства, которые по своим характеристикам или особенностям, технической конструкции или назначению могут рассматриваться как созданные с целью использования в армии, вооруженных силах или полиции.

3.2.7. В срок до 31 января каждого года, предоставлять в Банк письменное подтверждение остатка средств на Счете по состоянию на 01 января. Письменное подтверждение предоставляется в Банк только в случае направления в Банк письменных возражений по совершенным операциям и остаткам денежных средств на счете в порядке, предусмотренном п.3.1.6 настоящего Договора.

3.2.8. В возможно короткий срок, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, уведомлять Банк обо всех изменениях в своих учредительных документах и предоставлять заверенные в установленном порядке копии документов о внесении таких изменений, а также обо всех иных обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Договору. Банк не несет ответственность перед Клиентом в случае, если неисполнение обязательства было вызвано отсутствием сведений о происшедших изменениях.

3.2.9. В случае изменения действующего законодательства РФ оказать содействие в оперативном приведении настоящего Договора в соответствие новым требованиям.

3.2.10. При расторжении настоящего Договора вернуть чековую книжку с неиспользованными чеками.

3.2.11. Уведомлять Банк об ошибочно зачисленных на Счет суммах и осуществлять их возврат Банку не позднее, чем на следующий день с момента обнаружения ошибочного зачисления.

СТАТЬЯ 4. ПРАВА СТОРОН

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Отказать Клиенту в совершении операций по Счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России.

4.1.2. Отказать в приеме Распоряжения Клиента о совершении операций по Счету в случае если:

- а) удостоверение прав распоряжения Счетом будет признано Банком сомнительным;
- б) нарушены требования по оформлению расчетного документа;
- в) остаток на Счете недостаточен для проведения операции и оплаты услуг Банка;
- г) нарушен установленный законодательством и/или настоящим Договором порядок использования Счета;
- д) в ходе реализации мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банком получена информация о том, что такая операция рассматривается в соответствии с применимым законодательством страны-местонахождения банка-корреспондента или внутренними правилами банка-корреспондента как направленная (или вызывающая подозрение в направленности) на легализацию доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма и/или подлежащая обязательному контролю/одобрению со стороны уполномоченных органов страны местонахождения банка-корреспондента;
- е) операция по Счету связана с производством, торговлей, транзитом, тестированием оружия или запасных частей к нему, либо с финансированием такого производства или сделок.
- ж) в случае наличия у Банка информации о том, что статус Счета Клиента не позволяет Клиенту оплачивать комиссионное вознаграждение Банку по исполнению настоящего Договора.

4.1.3. Производить беспспорное списание денежных средств со Счета Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.1.4. Производить списание со Счета Клиента в связи с тем, что Клиент заранее дает безусловный и безотзывный акцепт на оплату денежных средств в пользу Банка по любым обязательствам Клиента перед Банком, возникшим как на основании настоящего Договора, так и на основании иных соглашений, в том числе в пользу третьих лиц, которым уступлены права (требования) из обязательств, ранее возникших у Клиента перед Банком. Списание денежных средств осуществляется без дополнительных распоряжений со стороны Клиента путем прямого дебетования.

4.1.5. Производить списание со Счета Клиента денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет по вине Банка, с последующим уведомлением Клиента о совершенной операции путем предоставления выписки об операциях по Счету Клиента, в соответствии с п. 3.1.6. настоящего Договора.

4.1.6. Приостанавливать операции по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.1.7. В целях исполнения требований применимого законодательства и/или нормативно-правового регулирования в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма запрашивать дополнительные сведения по форме, установленной Банком.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Совершать расчетные и/или кассовые операции по Счету в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящим Договором.

4.2.2. Получать наличные денежные средства со Счета в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим Договором.

4.2.3. Получать выписки об операциях по Счету, в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

СТАТЬЯ 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Клиент несет полную ответственность за содержание и последствия своих поручений и инструкций, передаваемых на исполнение в Банк, а также достоверность и правильность оформления иных представляемых в Банк документов.

5.2. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение стало следствием нарушения обязанностей со стороны банков-контрагентов, иных кредитно-финансовых учреждений или предприятий связи.

5.3. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору Банк несет ответственность в той части, в которой такое неисполнение или ненадлежащее исполнение стало следствием умышленных действий либо небрежности со стороны Банка. Во всех случаях имущественная ответственность Банка ограничивается ответственностью в объеме документально подтвержденного реального ущерба (упущенная выгода не возмещается), понесенного Клиентом.

5.4. Стороны не несут ответственность за невыполнение или задержку выполнения обязательств по настоящему Договору, в случае если это вызвано обстоятельствами непреодолимой силы и не зависит от Сторон. В качестве обстоятельств непреодолимой силы может рассматриваться издание нормативного правового акта государственными органами, а также восстание, военные действия, стихийные бедствия, пожар или иные причины, препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств по настоящему Договору. Выполнение обязательств Банка по настоящему Договору приостанавливается на период действия обстоятельств непреодолимой силы.

5.5. В случае если Банк допустил просрочку в исполнении обязательства по зачислению и/или списанию денежных средств со Счета, Банк уплачивает Клиенту исключительную неустойку в размере 0,001% от несвоевременно перечисленной со Счета и/или зачисленной на Счет суммы денежных средств за каждый день допущенной просрочки, при этом убытки взысканию не подлежат.

СТАТЬЯ 6. ТАРИФЫ. ПОРЯДОК ВЗАИМОРАСЧЕТОВ

6.1. Размер и порядок оплаты услуг по настоящему Договору определяется Банком в одностороннем порядке и указывается в Тарифах Банка.

6.2. Плата за услуги Банка, предусмотренная в Тарифах, взимается со Счета в порядке, предусмотренном п. 4.1.4. Договора, без дополнительных распоряжений Клиента. При недостаточности средств на указанном Счете Клиента для оплаты услуг Банк вправе самостоятельно определить счет, принадлежащий Клиенту и открытый в Банке, для удовлетворения своих требований, в связи с чем Клиент заранее предоставляет Банку безусловный и безотзывный акцепт на списание с таких счетов Клиента, открытых в Банке, денежных средств с целью оплаты услуг Банка путем прямого дебетования.

6.3. Банк вправе в одностороннем порядке изменять структуру и ставки действующих Тарифов с предварительным уведомлением Клиента путем размещения текста новых Тарифов в помещениях подразделений Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов, или (по

усмотрению Банка) путем направления уведомления по факсу, электронной почте и/или по электронному каналу связи, используемому Банком в целях дистанционного банковского обслуживания (далее – «Электронный Банк transact»), а также на интернет-сайте Банка www.bancaintesa.ru, не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней до их вступления в силу. Нарушение указанного срока не влечет иных правовых последствий кроме соответствующего изменения даты вступления новых Тарифов в силу.

6.4. Клиент обязуется принимать все разумные и достаточные меры для получения информации, указанной в пункте 6.3 настоящего Договора. В том числе, но не ограничиваясь, Клиент обязуется с достаточной регулярностью знакомиться с материалами, размещенными в операционном зале Банка и с материалами интернет-сайта Банка www.bancaintesa.ru, а также принимать иные меры, достаточные по усмотрению Клиента для предотвращения негативных последствий, связанных с отсутствием у Клиента информации о реализации Банком своих прав по настоящему Договору.

СТАТЬЯ 7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

7.1. Все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего Договора, подлежат урегулированию Сторонами в претензионном порядке. Письменный ответ на претензию должен быть представлен в течение 30 (Тридцати) дней с даты получения претензии.

7.2. Споры, не урегулированные Сторонами в претензионном порядке, разрешаются в арбитражном суде по месту нахождения Банка или его обособленного подразделения, указанного в настоящем Договоре. Споры, связанные с расторжением настоящего Договора по инициативе Банка, могут быть также переданы в любой постоянно действующий третейский суд по месту нахождения Банка или его обособленного подразделения, указанного в настоящем Договоре.

СТАТЬЯ 8. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

8.1. Настоящий Договор может быть расторгнут Клиентом в одностороннем порядке по письменному заявлению Клиента в любое время.

8.2. По требованию Банка настоящий Договор может быть расторгнут в судебном порядке при отсутствии операций по Счету в течение 1 (одного) года, а также в других случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

8.3. В случае прекращения действия настоящего Договора по заявлению Клиента, Банк не позднее 7 (семи) рабочих дней после получения от Клиента письменного заявления по форме, установленной Банком, переводит остаток денежных средств на счет, указанный Клиентом, за вычетом суммы неисполненных обязательств Клиента перед Банком, если таковые имеются. С момента прекращения действия настоящего Договора Банк не принимает к исполнению платежные документы Клиента, а поступающие на Счет суммы возвращает отправителю.

8.4. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства. Банк вправе также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке.

8.5. Прекращение настоящего Договора влечет за собой закрытие Счета.

СТАТЬЯ 9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Настоящим Банк и Клиент заявляют, что

- а) в своей деятельности они руководствуются общепризнанными принципами и нормами международного права, законодательством РФ, включая правовые нормы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также обычаями делового оборота и этическими принципами;
- б) их деятельность полностью соответствует требованиям вышеуказанных норм;
- в) в случае вступления в силу нормативных актов, относящихся к их деятельности, они гарантируют полное их соблюдение.

9.2. Лица, подписывающие настоящий Договор, а также изменения/дополнения и иные документы, относящиеся к настоящему Договору, от имени Клиента, являются полностью дееспособными, свободны в своих действиях и имеют все необходимые для этого полномочия.

9.3. Заключая настоящий Договор, Клиент и/или лица, имеющие право давать обязательные для исполнения Клиентом указания или возможность иным образом определять действия Клиента, а также представитель, подписавший настоящий Договор, не находятся под влиянием заблуждения, обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения или стечения тяжелых обстоятельств.

9.4. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания уполномоченными представителями Сторон и действует в течение неопределенного срока.

9.5. Клиент не вправе передавать права требования по настоящему Договору третьим лицам без письменного согласия Банка.

9.6. Клиент подтверждает, что до передачи Банку персональных данных, которые были запрошены Банком у Клиента, для целей заключения настоящего Договора, Клиентом были получены надлежаще оформленные согласия субъектов этих персональных данных на их обработку и хранение Клиентом, в том числе на передачу этих данных Банку, осуществления их обработки Банком, и последующую передачу этих данных Банком (в том числе трансграничную, в частности Интеза Санпаоло С.п.А., его дочерним и зависимым обществам) третьим лицам на основании договоров, предусматривающих обязательства таких третьих лиц обеспечить конфиденциальность полученных от Банка данных. Клиент осведомлен, а также обязуется довести до сведения лиц, чьи персональные данные были предоставлены Банку Клиентом, информацию о праве направить Банку сообщения об отзыве согласия на обработку и хранение их персональных данных.

В случае если Клиентом является индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, Клиент также дает согласие Банку осуществлять сбор, систематизацию, накопление сведений и информации, составляющей его персональные данные, а также хранение, уточнение, обезличивание, блокирование и уничтожение данной информации, а также осуществлять трансграничную передачу персональных данных (в том числе Интеза Санпаоло С.п.А., его дочерним и зависимым обществам) в порядке исключительно по усмотрению Банка и в соответствии с действующим законодательством. Указанное согласие может быть отозвано Клиентом в любой момент путем направления письменного уведомления Банку.

Целью обработки персональных данных является исполнение настоящего Договора, а также возможность предоставления Банком различных информационных услуг (в том числе рекламы услуг Банка) путем направления сообщений на номер мобильного телефона и/или адрес электронной почты, предоставленные Клиентом Банку (а также иным способом, не запрещенным действующим законодательством РФ), проверка любых предоставленных Клиентом сведений (и получение, при необходимости, дополнительных сведений в пределах, разрешенных применимым законодательством РФ) в государственных и/или иных органах/организациях, защита интересов Банка при неисполнении и/или ненадлежащем исполнении Клиентом своих обязанностей по заключенным с Банком договорам. При достижении целей обработки персональных данных Банк незамедлительно прекращает обработку персональных данных в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством.

Информация о наименованиях третьих лиц, которым Банк вправе передавать сведения о Клиенте, размещается на интернет-сайте www.bancaintesa.ru или может быть предоставлена по письменному запросу Клиента.

Клиент, являющийся иностранным налогоплательщиком, предоставляет Банку свое согласие на передачу любой информации о Клиенте и об операциях, совершенных Клиентом по любым открытым в Банке счетам, в адрес уполномоченных иностранных налоговых органов и/или иностранных налоговых агентов, уполномоченных иностранным налоговым органом с целью удержания иностранных налогов и сборов. Банк не осуществляет проверку законности и обоснованности действий иностранных налоговых органов и/или налоговых агентов. Клиент вправе отозвать свое согласие путем направления письменного уведомления Банку.

9.7. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено положениями настоящего Договора, Банк и Клиент руководствуются нормами законодательства РФ, устанавливаемыми в соответствии с

ними правилами и инструкциями Центрального Банка Российской Федерации, а также обычаями делового оборота.

9.8. Настоящий Договор составлен в 2 (Двух) подлинных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

СТАТЬЯ 10. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

10.1. Клиент: Место нахождения (по учредительным документам): _____

Почтовый адрес: _____

Свидетельство о государственной регистрации № _____ от «___» _____ г.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): _____
Код причины постановки на учет (КПП): _____
Руководитель: _____

Главный бухгалтер: _____

Телефон: _____ Факс: _____ Электронная почта: _____

10.2. Банк: Место нахождения (по учредительным документам) _____

Почтовый адрес: _____

Структурное подразделение: _____

ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

Договор и приложения к нему оформил:

Подпись: _____
м.п.

Подпись: _____

Ф.И.О.: _____

Ф.И.О.: _____

Должность: _____

Должность: _____

КЛИЕНТ

Подпись: _____
м.п.

Ф.И.О.: _____

Должность: _____